

На правах рукописи

**ЗАХАРОВ Игорь Николаевич**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ  
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление  
народным хозяйством (экономика труда)

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Москва – 2022

Работа выполнена в Федеральном государственном бюджетном учреждении «Всероссийский научно-исследовательский институт труда» Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации.

**Научный руководитель:** **Локтюхина Наталья Викторовна**  
доктор экономических наук, доцент

**Официальные оппоненты:** **Соловьёв Аркадий Константинович**, доктор экономических наук, профессор, директор Научно-исследовательского центра развития государственной пенсионной системы и актуарно-статистического анализа ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», заслуженный экономист России

**Дегтярев Григорий Павлович**, доктор экономических наук, профессор, научный консультант автономной некоммерческой организации «Научно-внедренческий центр труда в государственной и муниципальной службе»

**Ведущая организация:** **Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

Защита состоится «4» октября 2022 г. в 14:00 на заседании диссертационного совета Д 224.008.01, созданного на базе Федерального государственного бюджетного учреждения «Всероссийский научно-исследовательский институт труда» Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по адресу: 105064, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 34, к.311.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Федерального государственного бюджетного учреждения «Всероссийский научно-исследовательский институт труда» Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по адресу: 105064, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 34, к.311 на сайте: <https://www.vcot.info>

Автореферат разослан \_\_\_\_\_ 2022 года.

Ученый секретарь  
диссертационного совета,  
кандидат экономических наук



Е.В. Вашаломидзе

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

**Актуальность темы исследования.** Ратификация Конвенции Международной организации труда № 102 и принятие Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации призваны обеспечить достойный уровень материального благосостояния пенсионеров на уровне международных стандартов. Вместе с тем достижению решения данной социально значимой задачи препятствует ряд проблем, связанных с уровнем качества жизни пенсионера и эффективности обязательного пенсионного страхования.

*Во-первых*, низкое отношение размера назначенных пенсий к утвержденному прожиточному минимуму пенсионера. Согласно данным Росстата, это отношение снизилось на 13,4 % для мужчин и на 11,2 % для женщин в 2020 году. Достигнутые показатели в размере 1,61 ПМП и 1,55 ПМП существенно ниже целевых ориентиров Стратегии, равных 2,5 ПМП. Настораживает крайне низкое значение данного показателя для новых назначений страховых пенсий, которое составило в 2020 году 1,23 ПМП для мужчин и 1,20 ПМП для женщин. Динамика изменения коэффициента замещения пенсией утраченного среднего заработка в России подтверждает сложность достижения международной нормы в 40 % (по сравнению с 2011 годом коэффициент замещения в 2020 году снизился до 28,7 % для мужчин и 38,53 % для женщин).

*Во-вторых*, сохраняется высокая полярность объемов пенсионных прав, формируемых различными социально - экономическими группами населения. Для наемных работников в разрезе видов экономической деятельности дифференциация объема сформированных годовых пенсионных прав может достигать 2,1 раза. Сегрегация сформированных пенсионных прав между наемными работниками и самозанятыми в 2020 году составила 3,39 раза. Пенсионные права (ИПК), учитываемые за социально значимые нестраховые периоды (уход за детьми до 1,5 лет или ребенком-инвалидом, служба по призыву и др.), существенно ниже, чем за страховые. В 2020 году женщина фертильного возраста могла сформировать до 4,05 ИПК, тогда как находящаяся в декретном отпуске – всего 1,8 ИПК. Дополнительную асимметрию при формировании пенсионных прав формируют неполная и неформальная занятость, периоды поиска работы. Возникает необходимость количественной оценки влияния вышеперечисленных факторов на формируемый объем пенсионных прав граждан и расчёта их влияния на размер страховой пенсии.

*В-третьих*, наблюдается слабая устойчивость обязательного пенсионного страхования к нестраховым внешним по отношению к системе факторам: политическим, эпидемиологическим и технологической трансформации. По оценкам Минэкономразвития, в 2020 году вследствие принятых мер по предотвращению распространения COVID-19 падение ВВП достигло 9,5 %, промышленное производство упало на 5,4 %. Реальные располагаемые доходы сократились на 3,8 %, а безработица достигла 5,7 %.

Количественная оценка сокращения пенсионных прав застрахованных лиц вследствие пандемии требует изучения.

*В-четвертых*, современная пенсионная система России сформирована для сферы занятости, в которой преобладает наемный труд, в то время как сейчас наблюдается все большая дестандартизация занятости. Цифровизация экономики определила новую тенденцию – повышение распространенности нестандартных форм занятости и индивидуализацию труда, как следствие, необходимость совершенствования институциональных принципов формирования пенсионных прав и финансирования пенсионных обязательств в солидарно-страховой пенсионной модели России.

*В-пятых*, последовав общемировой тенденции к увеличению пенсионного возраста, Россия не ввела право застрахованных лиц, выполнивших минимальные нормы пенсионного страхования, принимать решение об индивидуальном возрасте выхода на пенсию. Данный вопрос также требует изучения.

Таким образом, многочисленные проблемы современной пенсионной системы усложняют решение социально значимой задачи повышения качества и уровня жизни пенсионеров, и это требует подробного структурного анализа обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, разработки новых научно обоснованных подходов к ее совершенствованию.

**Степень научной разработанности проблемы.** Диссертационное исследование основано на результатах научных работ зарубежных и российских ученых. В качестве теоретико-методологической основы исследования использовались труды М. Аугастинович, Я. Бальцера, Н. Барра, К. Бэйли, К. Гилтона, П. Даймонда, Р. Диснея, Й. Катзена, Ю. Клицке, Ж. Конте-Руиза, Т. Кригера, Д. Лэталиппе, Ё. Неушвайндера, С. Стефанони, Д. Тернера, С. Трауба и др. Научные работы данных авторов позволили выявить основные факторы, влияющие на пенсионные системы и обуславливающие их развитие.

Значительный вклад в исследование социально-трудовых отношений и факторов, в условиях которых формируются пенсионные права, внесли российские ученые В. Н. Бобков, Н. А. Волгин, Н. В. Локтюхина, О. И. Меньшикова, Л. С. Ржаницина и др. В их исследованиях большое внимание уделено проблеме адаптации современного рынка труда под условия цифровой трансформации, изменения классической организации труда и схем занятости, развития самозанятости, сокращения теневого сектора экономики, повышения уровня жизни трудоспособного населения.

Обозначенная проблематика нашла свое отражение в исследованиях отечественных ученых, таких как А. М. Бабич, Ю. В. Воронин, Е. Ш. Гонтмахер, Ю. М. Горлин, Е. Т. Гурвич, Е. В. Егоров, Л. А. Ермак, Д. Н. Ермаков, Е. Н. Жильцов, А. П. Колесник, В. Ю. Ляшок, Т. Н. Малева, В. С. Назаров, А. Л. Сафонов, О. В. Синявская, С. А. Хмелевская, которые исследовали проблемы российской пенсионной системы и обосновывали подходы к ее развитию.

Научные разработки О. Г. Дмитриевой, В. А. Долотова, В. Д. Роика, А. К. Соловьева посвящены исследованию финансовой сбалансированности пенсионной системы России и факторов, влияющих на формирование пенсионных прав.

История развития отечественного пенсионного обеспечения отражена в работах А. А. Макушева, О. В. Путровой, С. А. Торопкина, И. Р. Чикаловой, С. А. Чиркова.

Исследованию проблем повышения материальной обеспеченности пенсионеров посвящены диссертации А. С. Волкова, Т. С. Есаулкиной, П. А. Козлова, Т. В. Муравлевой, В. В. Потапенко, А. В. Пудовкина, А. А. Сильчук, И. В. Филимоновой, Л. В. Хить.

Анализ работ по проблеме диссертации показал, что многочисленные аспекты пенсионной системы являются объектом пристального внимания ученых. Вместе с тем современные условия объективно требуют комплексного исследования ряда аспектов, необходимых для обоснования совершенствования системы обязательного пенсионного страхования в России, в том числе возможности адаптации таковой системы к нивелированию влияния факторов, воздействующих на формирование пенсионных прав; вероятности смены парадигмы пенсионного страхования в условиях трансформации рынка труда; определения и эмпирического измерения не отраженных на лицевом счете пенсионных прав; новых подходов к повышению объема формируемых пенсионных прав застрахованных лиц и размеров выплачиваемых пенсий; возможности введения права граждан принимать решение о возрасте индивидуального выхода на пенсию.

**Цель исследования** состоит в разработке научно обоснованных подходов к совершенствованию обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации.

Для достижения данной цели в работе были поставлены и последовательно решены следующие **задачи**:

1) уточнить институциональные особенности обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации среди солидарно-страховых пенсионных систем, классифицировать факторы, оказывающие влияние на формирование пенсионных прав в пенсионной системе России, систематизировать внешние по отношению к пенсионному страхованию факторы на страховые и нестраховые;

2) усовершенствовать качественную оценку объема формируемых пенсионных прав граждан под влиянием факторов, воздействующих на пенсионную систему в России;

3) проанализировать условия формирования пенсионных прав граждан в обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации в условиях трансформации социально-трудовых отношений и демографического старения населения;

4) разработать инструмент оценки состояния пенсионной системы в перспективе, способствующий принятию управленческих решений по

совершенствованию обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации;

5) сформировать основные рекомендации по совершенствованию условий формирования пенсионных прав, направленные на обеспечение достойного уровня жизни пенсионеров в обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации.

**Объект исследования** – обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации.

**Предмет исследования** – совокупность экономических и социально-трудовых отношений, складывающихся в процессе пенсионного страхования.

**Область исследования** соответствует положениям пункта 5.12 «Проблемы социального обеспечения, социального страхования и социальной защиты населения, типы и формы обеспечения; пенсионная система и перспективы её развития» и пункта 5.13 «Социальная политика, её стратегия и приоритеты; социальное положение трудящихся, их социально-профессиональных и социально-территориальных групп; социальное развитие хозяйственных систем и социальная безопасность» Паспорта научной специальности Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда).

**Методологической основой исследования** послужили общенаучные (индукция, дедукция, синтез, анализ, сравнение) и частно-научные методы (экономико-статистический – при расчете уровня материальной обеспеченности пенсионеров, математическое моделирование – при расчете страхового баланса пенсионной системы, метод графических построений – при визуализации статистических показателей и полученных результатов, метод компонент – при прогнозе численности застрахованных лиц и пенсионеров).

**Информационную базу исследования** составили статистические и аналитические данные Пенсионного фонда РФ; Федеральной службы государственной статистики (Росстат); Министерства экономического развития РФ; Международной ассоциации социального обеспечения (МАСО); Европейской комиссии по статистике; Организации экономического сотрудничества и развития; Всемирного банка; конвенции, рекомендации и резолюции Международной организации труда (МОТ); законодательные и нормативные акты Российской Федерации; теоретические и методологические положения, содержащиеся в исследованиях в области пенсионного страхования; результаты социологических опросов; материалы научно-практических конференций, форумов и круглых столов.

**Научная новизна** диссертационного исследования состоит в разработке научно обоснованных подходов к совершенствованию обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, основанных на комплексном подходе к оценке механизма формирования пенсионных прав, уточнении понятия пенсионных прав и анализе внешних и внутренних условий, влияющих на пенсионирование.

## **Положения, выносимые на защиту, отражающие научную новизну работы:**

1. Выделена и обоснована отличительная характеристика институциональной организации пенсионной системы России, отличающаяся от классических солидарно-страховых пенсионных систем, – дуальный характер пенсий, состоящий в необходимости гарантирования минимального уровня потребления и обеспечения размера пенсии, адекватного утраченному заработку. Систематизированы факторы, оказывающие влияние на учет пенсионных прав граждан, в том числе выделены институциональная группа и группа внешних факторов по отношению к пенсионному страхованию: макроэкономических, демографических, социально-трудовых и иных. Отличительной особенностью предложенной группировки является классификация внешних факторов на страхуемые и нестрахуемые. В нестрахуемой группе выделены внешнеполитические, эпидемиологические, военные факторы и цифровая трансформация, влияющие на условия формирования пенсионных прав.

2. Содержание понятия «пенсионные права» дополнено определением «упущенные пенсионные права»: неучтенный количественный эквивалент суммы пенсионных взносов вследствие невозможности уплаты страховых взносов или уплаты в уменьшенном размере. Введение данного понятия позволило количественно оценить гипотетические неучтенные (выпадающие) пенсионные права граждан, рассчитать их влияние на размер страховой пенсии. Рассчитанный объем гипотетически упущенных пенсионных прав в период, когда граждане подпадают под обязательное пенсионное страхование, составляет 17,6 % от нормативного объема пенсионных прав, обеспечивающих достижение ориентиров национальных целей Стратегии развития пенсионной системы РФ.

3. Выявлены и обоснованы факторы роста полярности объемов пенсионных прав, отражающие гендерную дифференциацию продолжительности страхового стажа, закрепленную на законодательном уровне, недостаточный размер стоимости нестраховых периодов страхового стажа граждан, дифференциацию размера заработной платы в разрезе видов экономической деятельности и полов, неполную занятость застрахованных лиц в течение года, сегрегацию в пенсионных правах наемных работников и самозанятых.

4. Разработана и апробирована модель прогноза страхового баланса обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, учитывающая количество застрахованных лиц, за которых отчисляются страховые взносы. Данный подход предполагает учет реального состояния рынка труда, тем самым исключается зависимость от предельно возможных статистических демографических данных. Это позволяет выявить резервы солидарно-страховой модели ОПС, обеспечивающие достижение целевых ориентиров достойной пенсии.

5. Обосновано введение понятия «фактор возраста» в пенсионную формулу, представляющего собой понижающий коэффициент, применяемый

при расчете размера пенсии застрахованных лиц, не выработавших страховой стаж в 37 лет для женщин и 42 года для мужчин, при назначении пенсии ранее установленного нормативного возраста назначения пенсии, но не ранее достижения возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин. Предлагаемая норма предоставляет право застрахованным лицам, выполнившим требования по стажу, объему пенсионных прав, превышению прожиточного минимума пенсионера, принять решение об индивидуальном возрасте выхода на пенсию.

6. Разработаны направления совершенствования обязательного пенсионного страхования в России, в том числе основанные, во-первых, на выравнивании гендерных пенсионных прав застрахованных лиц за счет изменения нормативного пенсионного возраста женщин при одновременном увеличении стоимости вклада социально значимых периодов жизни граждан в объеме пенсионных прав (обосновано увеличение стоимости ИПК до 3,6 единиц как компенсация периодов ухода за детьми до полутора лет и службы по призыву); во-вторых, на переходе на расчет предельной базы уплаты пенсионных взносов, основанный на изменении темпов роста размера медианной заработной платы (исключено сокращение формируемых пенсионных прав граждан за счет опережающего роста налогооблагаемой базы над заработной платой); в-третьих, на совершенствовании регрессивной шкалы уплаты страховых взносов, заключающемся в установлении тарифа страховых взносов (отраженных на ИЛС) сверх предельной базы в размере 4,0 % (сохранены право и мотивация высокодоходных категорий граждан увеличивать свои пенсионные права, обеспечена дифференциация размера страховой пенсии между верхней и нижней группами (по уровню дохода) плательщиков взносов); в-четвертых, на выводе накопительной пенсии из составляющей обязательного пенсионного страхования в отдельный добровольный пенсионный план как для работников по найму, так и для плательщиков фиксированного платежа и самозанятых.

**Теоретическая и практическая значимость исследования** заключается в расширении категориально-понятийного аппарата социального страхования, систематизации и классификации факторов, влияющих на формирование пенсионных прав и финансовую устойчивость пенсионной системы, обобщении концептуальных подходов к организации пенсионного обеспечения, выявлении гендерной сегрегации в пенсионной системе РФ, разработке и применении методологии прогнозирования параметров пенсионной системы.

Разработанные научно-практические рекомендации могут быть использованы в подготовке законодательных и нормативных актов, касающихся обязательного пенсионного страхования, активного долголетия, защиты трудовых прав предпенсионеров и пенсионеров, а также для дальнейших исследований отечественного пенсионного страхования. Результаты диссертации могут быть использованы для более эффективной реализации национальных проектов «Демография», «Здравоохранение», «Жилье и городская среда», «Малое и среднее предпринимательство».



## **Апробация результатов исследования**

Результаты исследования нашли отражение в практической деятельности Отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по Республике Марий Эл. Материалы исследования использованы в учебном процессе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Поволжский государственный технологический университет» (дисциплина «Социальное страхование») и Государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения Республики Марий Эл «Йошкар-Олинский строительный техникум» (дисциплина «Обеспечение реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты», «Организация обеспечения деятельности учреждений социальной защиты населения и органов Пенсионного фонда Российской Федерации»).

Основные положения исследования обсуждались на научно-практических конференциях:

- международных: «Теория и практика антикризисного менеджмента» (Пенза, 2010); «Актуальные достижения европейской науки» (София, 2011); «Инновационная модель развития экономики» (Йошкар-Ола, 2011); «Международный молодежный симпозиум по управлению, экономике и финансам» (Казань, 2016); «Проблемы эффективного использования научного потенциала общества» (Новосибирск, 2018); «Костинские чтения» (ОУПВО «АТиСО», Москва, 2018); «Страхование в эпоху цифровой экономики» (Йошкар-Ола, 2018); «Новые модели развития различных экономических систем» (Магнитогорск, 2018); «Актуальные социально-экономические и политико-правовые проблемы современного общества» (Москва, 2019); «Страхование в эпоху цифровой экономики» (Владимир, 2019); «Современные проблемы развития научной мысли в общественных, экономических, юридических, социально-политических и философских науках» (ОУПВО «АТиСО», Москва, 2019); «К новому технологическому укладу: человек и его работа» (ОУПВО «АТиСО», Москва, 2020); Объединенный международный конгресс СПЭК-ПНО-2020 «Генезис ноономики: НТП, диффузия собственности, социализация общества, солидаризм» (Институт нового индустриального развития (ИНИР) им. С. Ю. Витте, Санкт-Петербург, 2020); IV Международный молодежный научный форум «Общественные науки в современном мире: экономика, социология, политология, юриспруденция» (ОУПВО «АТиСО», Москва, 2021); XI Международная научно-практическая онлайн-конференция «Архитектура финансов: вызовы новой реальности» (Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербург, 2021); «Социальное страхование и пенсионные системы: вызовы XXI века и пути их решения» (ФГБУ «ВНИИ труда» Минтруда России, Москва, 2021);

- всероссийских: «Инновационные пути преодоления кризисных явлений в экономике» (Йошкар-Ола, 2009); «Теория и практика развития региона» (Йошкар-Ола, 2010); «Социально-экономические, исторические и культурные аспекты регионального развития. Старорусские университетские

чтения» (Старая Русса, 2011); «Статистика и эконометрика: актуальные проблемы и перспективы развития» (Йошкар-Ола, 2011); «Актуальные проблемы экономики современной России» (Йошкар-Ола, 2016); «Актуальные проблемы государственного и муниципального управления глазами молодых ученых» (Пермь, 2016); «Актуальные проблемы экономики современной России» (Йошкар-Ола, 2019);

- круглых столов: «Многоуровневая пенсионная модель МОТ и обзор развития пенсионных систем» (Группа технической поддержки по вопросам достойного труда и Бюро МОТ для стран Восточной Европы и Центральной Азии, Москва, 2019); «Пенсионные системы и международные стандарты социального обеспечения» (Группа технической поддержки по вопросам достойного труда и Бюро МОТ для стран Восточной Европы и Центральной Азии, Москва, 2019); «Глобальные вызовы пенсионной реформы» (Институт демографических исследований ФНИСЦ РАН, Москва, 2020); «Проблемы системы социального страхования работников и перспективы ее развития» (ОУПВО «АТиСО», Москва, 2021); «Глобальные вызовы пенсионной системы» (Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербург, 2021), «Проблемы актуарно-статистического обоснования развития государственной пенсионной системы России» (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, 2022).

**Публикации.** По теме диссертации опубликованы 34 работы, в том числе 10 статей в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

**Структура и объем работы.** Диссертационное исследование общим объёмом 227 страниц состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников (320 наименований, в том числе 66 на иностранных языках), списка сокращений и условных обозначений, 9 приложений. Содержание работы следующее:

## **Введение**

### **1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТАНОВЛЕНИЯ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ**

1.1. Сущность и функции пенсии в обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации

1.2. Институциональные особенности и условия становления классических солидарно - страховых пенсионных систем

1.3. Факторы, влияющие на условия формирования пенсионных прав в XXI веке

### **2. АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

2.1. Учет пенсионных прав в отечественной системе обязательного пенсионного страхования

2.2. Актуарный прогноз страхового баланса пенсионной системы в условиях старения населения и трансформации рынка труда

2.3. Формирование и перспективы накопительной компоненты в модели пенсионного страхования России

### **3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: МЕХАНИЗМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ**

3.1. Направления государственного регулирования учета пенсионных прав и условий их реализации

3.2. Механизм совершенствования параметрических характеристик, влияющих на формирование пенсионных прав

3.3. Перспективы реформирования обязательного пенсионного страхования в России путем введения безусловного базового дохода

#### **Заключение**

#### **Список литературы**

#### **Список сокращений и условных обозначений**

#### **Приложения**

Приложение А. Коэффициенты повышения индивидуального пенсионного коэффициента и фиксированной выплаты для расчета страховой пенсии при отсрочке обращения за ее назначением (справочное)

Приложение Б. Расходы на обеспечение классических моделей пенсионных систем в размере общих и частных пенсий, % от ВВП (справочное)

Приложение В. Сопоставление шкал демографического старения. (справочное)

Приложение Г. Медианный возраст (справочное)

Приложение Д. Новые формы занятости, получающие распространение в мире (справочное)

Приложение Е. Пенсионные реформы в Европе в 2017-2021 годах (справочное)

Приложение Ж. Современный досрочный и нормативный пенсионный возраст в странах Европы (справочное)

Приложение И. Характеристики назначенных пенсий при досрочном и нормативном возрасте в странах ЕС (справочное)

Приложение К. Распределение страховой нагрузки (справочное)

### **II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**1. Выделена отличительная черта институциональной организации пенсионной системы России, отличающаяся от классических солидарно-страховых пенсионных систем. Систематизированы факторы, оказывающие влияние на формирование пенсионных прав застрахованных лиц.**

Рассмотренные в исследовании концептуальные пенсионные модели Бевериджа и Бисмарка и современная система обязательного пенсионного страхования (ОПС) в России, несмотря на выявленные существенные различия в институциональной организации систем (Таблица 1), экономическом механизме формирования и форме реализации пенсионных

прав, основных принципах, источниках финансирования, развивались и функционируют в условиях преобладания в системе занятости наемного труда.-

**Таблица 1 – Институциональные особенности солидарно - страховых пенсионных систем**

Характеристика	Модель Бисмарка	Модель Бевериджа	Модель пенсионной системы России
Тип пенсионной системы	Распределительная (PAYG)	Распределительная (PAYG)	Распределительная (PAYG), накопительная
Приоритетная цель	Сохранение уровня дохода	Гарантия минимального уровня потребления	Защита от бедности и сохранение уровня дохода
Основной принцип	Эквивалентность прав и обязательств	Всеобщая доступность минимальных гарантий	Эквивалентность прав/обязательств и защита от бедности
Охват	Застрахованные лица	Трудоспособное население	Застрахованные лица
Функция пенсии	Компенсация дохода	Защита от бедности	Защита от бедности и поддержание адекватного уровня утраченного заработка
Источник формирования пенсионных прав	Страховые взносы	Налоги	Страховые взносы, межбюджетные трансферты
Ответственность	Коллективная солидарная	Солидарная государства	Солидарность с участием государства
Учет пенсионных прав	Учет заработной платы, трудового стажа, взносов	Учет прожиточного минимума, взносов	Учет уплаты страховых взносов, прожиточного минимума пенсионера
Влияние граждан на формирование пенсионных прав	Высокое участие	Низкое влияние	Среднее влияние
Привлекательность	Среднедоходные граждане	Низко- и высокодоходные	Низко- и среднедоходные
Перераспределение внутри поколения	Низкое	Высокое	Среднее
Институциональная организация	Самоуправляемые страховые фонды	Государственные учреждения	Государственные и негосударственные учреждения

Источник: составлено автором

В середине XX века пенсионные системы функционировали в условиях доминирования наемного труда и демографически молодого населения. Пенсионная система России развивалась в условиях ускоренного старения населения, сокращения численности работающего трудоспособного населения и снижения уровня жизни значительной части населения страны.

**Таблица 2 – Дуальный характер пенсий в системе обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации**

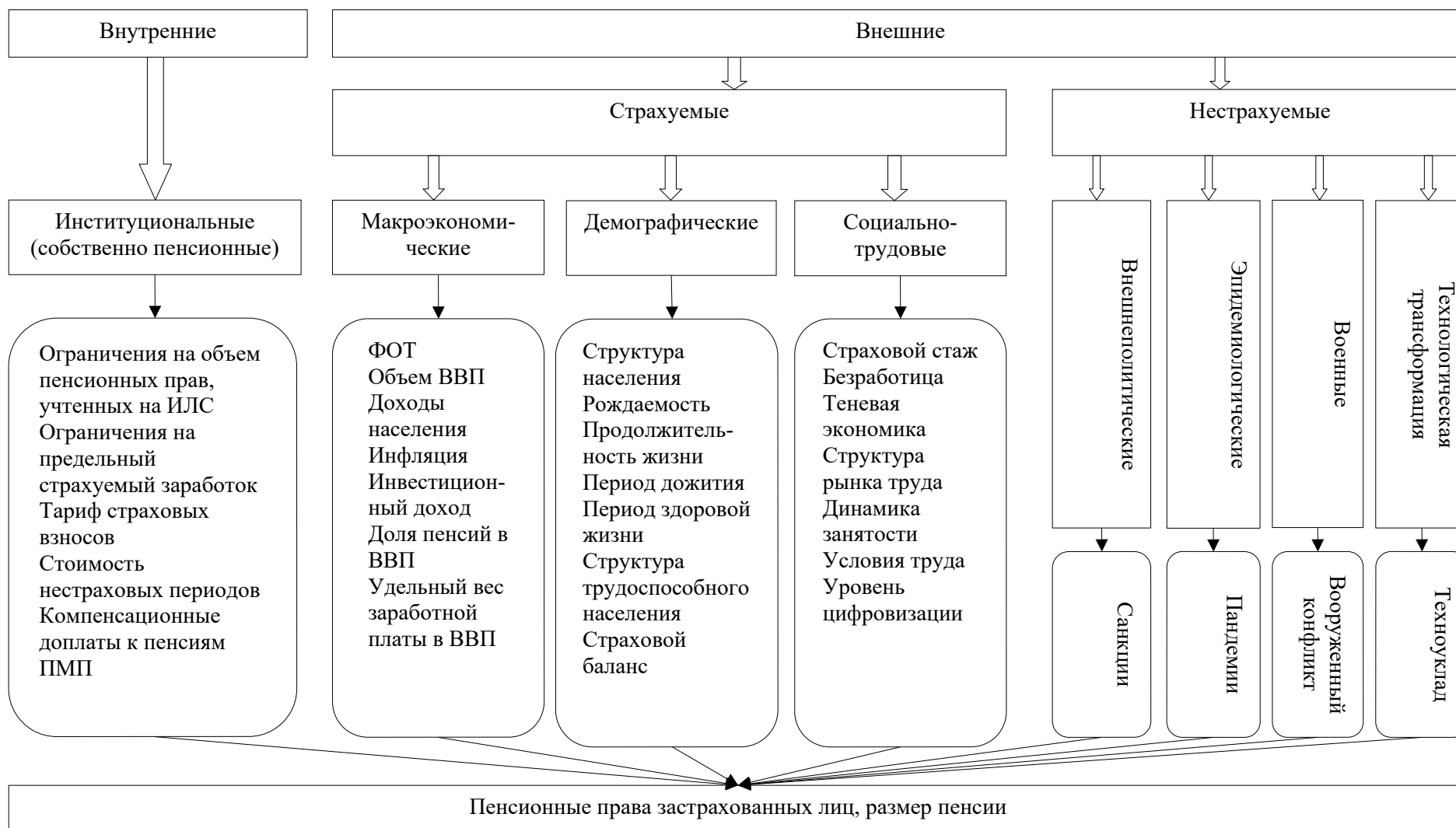
Цель	обеспечение минимального уровня потребления	сохранение уровня дохода в соответствии со страховым вкладом
Индикатор	прожиточный минимум	коэффициент замещения
Угроза	<ul style="list-style-type: none"> <li>• низкий размер пенсии</li> <li>• отсутствие заинтересованности граждан</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• нет гарантии минимального пенсионного обеспечения</li> <li>• дифференциация размера установленных пенсий</li> </ul>
Путь решения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• создание профессиональных пенсионных планов в рамках добровольных систем</li> <li>• развитие корпоративных пенсионных программ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• выделение пенсии первого уровня</li> <li>• установление регрессивной шкалы и предельной базы страховых взносов</li> </ul>
Достоинства /недостатки	<ul style="list-style-type: none"> <li>• усиление социального партнерства</li> <li>• слабая привлекательность для низкооплачиваемых граждан</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• отвлечение индивидуального тарифа</li> <li>• соблюдение принципа солидарности</li> <li>• ограничение пенсионных прав</li> </ul>

Источник: составлено автором

Классические модели пенсионных систем были ориентированы преимущественно на достижение одной цели – сохранение уровня дохода или гарантия минимального уровня потребления. Отличительной чертой системы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации исходя из ее цели автором выделен дуальный характер пенсий: обеспечение минимального уровня потребления, гарантирующего защиту от бедности, и сохранение уровня дохода в соответствии со страховым вкладом (Таблица 2).

Несмотря на существующие различия рассмотренных пенсионных систем, общее, что их объединяет, – это условия, в которых действуют данные модели: макроэкономические, демографические, политические и иные.

На основании научных подходов к классификации факторов, влияющих на пенсионные системы, в исследовании систематизированы факторы, оказывающие влияние на формирование пенсионных прав в солидарно-страховых системах, а также введены дополнительные (Рисунок 1). По отношению к пенсионной системе целесообразно классифицировать факторы как внутренние, так и внешние. К внутренним факторам следует отнести собственно пенсионные (институциональные).



**Рисунок 1 – Факторы, влияющие на формирование пенсионных прав в системе обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации**

К ним следует отнести исторически сложившиеся традиции отношения к лицам пожилого возраста, функцию и экономическую сущность пенсии, особенности национального законодательства в области пенсионного обеспечения (условия вхождения в систему обязательного пенсионного страхования, охват, минимальные требования по условиям назначения пенсии, дифференциация тарифа страховых взносов для различных категорий застрахованных лиц, страховые и нестраховые периоды, засчитываемые при определении размера пенсии, «цена» нестрахового периода, предельная база налогооблагаемого дохода, нормативный пенсионный возраст, индексация пенсий, правила реализации пенсионных прав, пенсионная формула).

Отличительной особенностью предложенной группировки является классификация внешних факторов, влияющих на формирование пенсионных прав, на страхуемые и нестрахуемые. К страхуемым отнесены факторы, риски которых поддаются количественному определению и финансовому измерению; к нестрахуемым – форс-мажорные риски, оценить уровень которых невозможно, а также масштабные риски, которые в целом оказывают влияние на финансово-экономические системы страны и институт общественных финансов.

В диссертации последствия влияния нестрахуемых угроз предлагается нивелировать предоставлением государственных гарантий и оперативным реагированием по совершенствованию учета формируемых пенсионных прав.

**2. Содержание понятия «пенсионные права» дополнено термином «упущенные пенсионные права застрахованного лица», применимым к российской практике. Введение данного понятия позволяет количественно оценить гипотетические неучтенные (выпадающие) пенсионные права граждан, рассчитать их влияние на размер страховой пенсии.**

Как показано в диссертации, совершенствование порядка формирования пенсионных прав в современной пенсионной модели России привело к жесткой привязке размера страховой пенсии и страхового вклада работающих в условиях строгих ограничений по периоду стажа, предельному уровню заработной платы, объему отчисленных страховых взносов.

В результате пенсионные права стали определяться в относительных единицах параметра индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК), формируемого с учетом начисленных и уплаченных страховых взносов, продолжительности страхового стажа, наличия и продолжительности социально значимых периодов.

В ходе диссертационного исследования выявлено, что в условиях России определение «пенсионные права» необходимо дополнить термином

«упущенные пенсионные права застрахованного лица», поскольку введение данного понятия позволит количественно оценить потери застрахованных лиц в период трудовой жизни, дать оценку выпадающим пенсионным правам граждан, рассчитать их влияние на размер страховой пенсии.

В результате сформулировано авторское определение термина «упущенные пенсионные права застрахованного лица»: неучтенный на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица количественный эквивалент суммы страховых пенсионных взносов и их индексации после 2002 года вследствие невозможности уплаты страховых взносов или уплаты в уменьшенном размере.

**Таблица 3 – Упущенные пенсионные права в период поиска работы (в ИПК)**

Возрастная группа	Период поиска работы					
	8 мес	7 мес	6 мес	5 мес	4 мес	3 мес
<b>Всего</b>	4,16	3,85	3,13	<b>3,32</b>	2,95	1,80
15–19	<b>1,12</b>	0,96	0,99	1,01	0,8	0,78
20–24	2,38	<b>2,14</b>	<b>2,08</b>	1,95	1,68	1,54
25–29	3,48	3,24	3,05	<b>2,79</b>	2,52	2,16
30–34	3,98	3,7	3,19	<b>3,10</b>	2,82	2,13
35–39	4,31	4,02	3,03	3,25	<b>3,00</b>	1,95
40–44	4,45	4,12	2,72	3,32	<b>3,10</b>	1,81
45–49	4,27	4,00	2,52	3,18	<b>2,89</b>	1,7
50–54	3,87	3,53	2,28	2,92	2,72	<b>1,69</b>
55–59	4,06	3,78	2,21	3,17	<b>2,96</b>	1,94
60–64	6,47	6,32	2,11	5,82	5,46	<b>3,36</b>
65–69	7,11	6,73	4,69	5,18	6,03	<b>2,49</b>
70 и старше	5,19	4,64	1,76	4,74	<b>4,42</b>	0

Источник: расчеты автора на основе профиля дохода и продолжительности периода работы ЗЛ, работающих по найму

Установлено, что на объем несформированных пенсионных прав оказывают влияние занятость в легальном теневом секторе экономики, периоды поиска работы, продолжительность застойной безработицы, законодательно закрепленные нормы.

Рассчитано, что упущенные пенсионные права застрахованных лиц, работающих по найму, в период поиска работы могут составлять в среднем 3,32 индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК) (Таблица 3), по причине застойной безработицы – 4,02 ИПК в год.

На основе статистики социологических исследований ожидаемой продолжительности работы на одном месте в диссертации рассчитаны гипотетические упущенные объемы пенсионных прав при смене работодателей на протяжении всей трудовой жизни гражданина (Таблица 4). Застрахованные лица к 30 годам упускают до 4,22 ИПК, к 40 годам – 5,38



ИПК, к 50 годам – 8,37 ИПК, к моменту достижения нормативного пенсионного возраста – до 8,28 ИПК.

**Таблица 4 – Упущенные объемы пенсионных прав в период поиска работы на протяжении всей трудовой жизни (в ИПК)**

Каждые 5 лет	2,33	8,43	11,42	17,08
11 раз	-	-	34,08	28,64
2-3 раза	4,22	5,38	8,37	8,28
1 раз	2,33	3,05	2,99	2,67
Возрастная группа	20-30 лет	30-40 лет	40-50 лет	50-60 лет

Источник: расчеты автора

В диссертации рассчитаны упущенные пенсионные права в период распространения коронавирусной инфекции COVID-19. С учетом среднего возраста безработного в 36,1 года в 2020 году 4,3 млн застрахованных лиц в России не сформировали, как минимум, 3,02 ИПК.

В ходе исследования установлено, что объем упущенных пенсионных прав вследствие занятости в неформальном секторе экономики России составляет в среднем 3,54 ИПК на одного работающего в год. Наибольшие неучтенные пенсионные права характерны для застрахованных лиц в возрасте от 35 до 39 лет. Так, мужчины теряют 6,98 ИПК, женщины – 4,57 ИПК.

Рассчитанный автором объем гипотетически упущенных пенсионных прав в период, когда граждане подпадают под обязательное пенсионное страхование, составляет 17,6 % от нормативного объема пенсионных прав, обеспечивающих достижение ориентиров национальных целей Стратегии развития пенсионной системы РФ.

**3. Аргументированы факторы роста полярности объемов пенсионных прав, отражающие гендерную дифференциацию продолжительности страхового стажа, закрепленную на законодательном уровне, недостаточный размер стоимости нестраховых периодов страхового стажа граждан, дифференциацию размера заработной платы в разрезе видов экономической деятельности и полов, неполную занятость застрахованных лиц в течение года, сегрегацию в пенсионных правах наемных работников и самозанятых.**

На основе формулы актуарно-страхового баланса автором рассчитан необходимый объем пенсионных прав для мужчин и женщин, обеспечивающий достижение целевых ориентиров Стратегии развития пенсионной системы Российской Федерации в условиях 2019 и 2020 годов (Таблица 5).

В результате, по оценке соискателя, необходимый объем пенсионных прав ИПК должен составлять 208,26 ИПК, а продолжительность страхового стажа для достижения необходимого объема с учетом текущего размера

оплаты труда должна существенно превышать нормативный (30 лет). Автором отмечено, что в последние годы мужчины и женщины стали формировать ИПК за год на 12,8 % и 12,3 % меньше соответственно.

**Таблица 5 – Необходимые объем и условия формирования пенсионных прав в соответствии с целями Стратегии развития пенсионной системы Российской Федерации**

	Среднемесячная начисленная заработная плата, руб.	Предельная база начисления страховых взносов, руб.	ИПК в год	ИПК для достижения целей Стратегии	Страховой стаж, лет
2019 год					
Мужчины	52533,00	1150000	5,48	196,82	35,9
Женщины	37872,00		3,95	196,82	49,8
2020 год					
Мужчины	56062,49	1292000	5,20	208,26	39,9
Женщины	40416,47		3,75	208,26	55,5

Источник: расчеты автора

Сегрегация пенсионных прав сохраняет дифференциацию среднего размера назначенных пенсий среди мужчин и женщин. Так, для женщин он составил 97,5 % от мужского. В исследовании автором выявлена устойчивая тенденция снижения разрыва среди новых назначений страховых пенсий в среднем на 9,8 %.

В условиях современного пенсионного страхования ключевыми факторами роста полярности объемов пенсионных прав становятся показатели рынка труда: не только размер заработной платы, но и продолжительность страхового стажа, непрерывность стажа, продолжительность периода поиска работы, уровень безработицы.

В исследовании автором рассчитана продолжительность страхового стажа для формирования размера пенсии в 2,5 ПМП по видам экономической деятельности в России. Для граждан, занятых в оптово-розничной торговле и ремонте автотранспортных средств, потребуется 47 лет, в образовании – 50,9 года, в финансовой и страховой деятельности – 18,2 года, в добыче полезных ископаемых – 21,1 года.

Дополнительную асимметрию при формировании пенсионных прав на легальном трудовом рынке формирует неполная занятость наемных работников в течение года. Доля наемных работников, занятых полный календарный год (12 месяцев), составляет 70,69 %, из них мужчин – 66,70 %, женщин – 74,86 %.

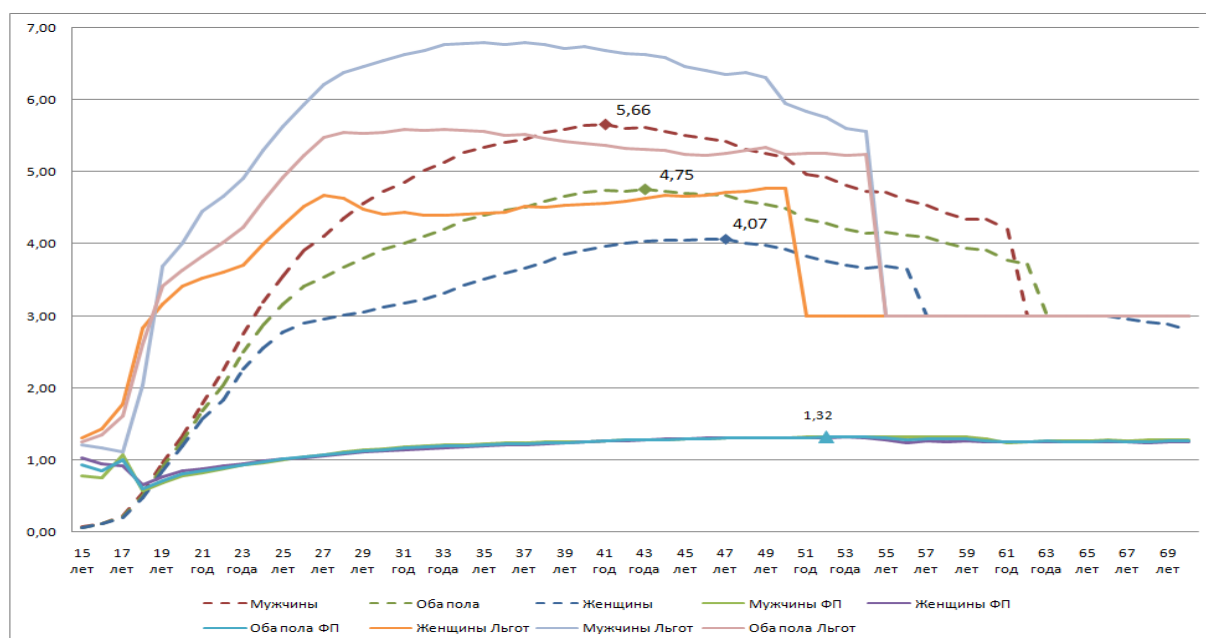
В России на законодательном уровне заложена гендерная дифференциация продолжительности трудового стажа. Нормативный возраст для мужчин установления пенсии по старости в 65 лет и женщин в 60 лет ставит ограничения на выработку одинакового стажа для граждан: до

пенсионного возраста женщины априори не смогут выработать стаж, равный мужскому.

Рассчитанные автором пенсионные права по видам экономической деятельности на основе данных о начисленной заработной плате Росстата показали, что значение данного параметра для мужчин составляет 5,5, для женщин – 4,0. При этом в разрезе каждого вида экономической деятельности мужчины формируют больше пенсионных прав, чем женщины. Наименьшая гендерная разница в ИПК образовалась в образовании – 5 %, наибольшая- в области информации и связи – 31,7 %.

Нестраховые периоды трудового стажа граждан, работающих по найму, хоть и дают не менее 1,8 ИПК в год, но не позволяют получить ИПК больше, чем если бы застрахованное лицо сохраняло трудовую занятость (например, женщина фертильного возраста может сформировать до 4,05 ИПК).

Выявлено сокращение периода страхового стажа медианной численности застрахованных лиц к моменту достижения пенсионного возраста. В 2020 году страховой стаж медианной численности работающих мужчин и женщин сократился до 31 года и 29 лет соответственно. В результате из потенциально возможных 43 и 38 лет застрахованные лица уплачивают страховые взносы всего 74,4 % и 78,9 % продолжительности периода. Остальные 25,0 % времени приходится на нестраховые периоды, поиск работы, занятость в теневом секторе и прочее.



Источник: расчеты автора

**Рисунок 2 – Профиль пенсионных прав застрахованных лиц**

В ходе исследования построен профиль формируемых пенсионных прав застрахованных лиц (Рисунок 2), представляющий собой

половозрастное распределение сформированных за год пенсионных прав в разрезе групп занятости и налогообложения. Так, застрахованные лица обоих полов, работающие по найму, в 2019 году в среднем сформировали 3,52 ИПК. Для профиля наемных работников характерна выраженная гендерная сегрегация: мужчины во всех возрастах сформировали большее значение ИПК. Мужчина в трудоспособном возрасте заработал 195,01 ИПК, женщина заработала 125,17 ИПК. Наемные работники, претендующие на льготное установление пенсии, сформировали 215,13 ИПК и 136,69 ИПК соответственно. Профиль пенсионных прав самозанятого населения, уплачивающего фиксированный платеж, кардинально отличается от профиля наемных застрахованных лиц. Так, максимальный объем пенсионных прав был заработан на уровне 1,32 ИПК. В итоге мужчины самозанятые сформировали 50,48 ИПК, женщины – 43,70 ИПК, что в среднем в 3,3 раза меньше, чем у наемных работников.

**4. Разработана и апробирована модель прогноза страхового баланса пенсионной системы Российской Федерации на основе численности застрахованных лиц, за которых уплачиваются страховые взносы. Данный подход предполагает учет реального состояния рынка труда, тем самым исключается зависимость от предельно возможных статистических демографических данных. Это позволяет выявить резервы солидарно-страховой модели ОПС, обеспечивающие достижение целевых ориентиров достойной пенсии.**

Сравнительный анализ обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации и современных пенсионных систем, проведенный в целях решения поставленных в исследовании задач, позволил автору сделать вывод о преобладании распределительного принципа солидарности поколений, когда страховыми взносами нынешнего поколения финансируются пенсии предыдущему. При превышении необходимого соотношения баланса трудовых ресурсов 2 к 1 (плательщики взносов к пенсионерам) пенсионные системы не только финансово сбалансированы в долгосрочной перспективе, но и имеют ресурсы по увеличению материального благосостояния пенсионеров.

Объектами модели функционального прогнозирования автором выбрана численность получателей пенсий и численность работающих застрахованных лиц, за которых уплачивают страховые взносы, в среднесрочной перспективе. Модель на основании полученных результатов позволяет определить страховой баланс пенсионной системы, отраженный в коэффициентах нагрузки и поддержки пенсионеров. Особенностью предложенной методики является учет численности плательщиков страховых взносов, который исключает погрешность, зависящую от предельно возможных статистических демографических данных.

В результате расчетов в прогнозном периоде до 2035 года ожидается сокращение государственных пенсионных обязательств за счет снижения численности получателей пенсий, которое составит в среднем 12,0 % до показателя 32,05 млн человек. Более половины работающих пенсионеров прекратят трудовую деятельность. Несмотря на прирост в размере 10,0 % численности трудоспособного населения, являющегося плательщиком страховых взносов, коэффициент участия в формировании своих пенсионных прав во всем прогнозном периоде не только не увеличился, но и сократился до 69,5 %.

В модели страхового баланса автором учтена законодательно закреплённая диспропорция размеров страховых тарифов для страхователей, производящих выплаты физическим лицам, и иных плательщиков<sup>1</sup>, страховой вклад которых в доходную часть бюджета ПФР в 4,16 раза меньше.

В результате реальный коэффициент поддержки, рассчитанный на основе численности плательщиков и страхового вклада каждой категории страхователей, будет в 1,38 раза меньше коэффициента, рассчитанного на основе данных о трудоспособном населении (Таблица 6).

**Таблица 6 – Расчетные коэффициенты поддержки и нагрузки в условиях изменения нормативного пенсионного возраста и трансформации рынка труда**

Год	2020	2035		2035
Сценарий прогноза		Высокий, статичный рынок труда	Высокий, рост самозанятости	Высокий, на основе демографических данных
Коэффициент поддержки	1543	1941	1405	2670
Коэффициент нагрузки	648	515	711	451

Источник: расчеты автора

Полученные автором результаты позволяют сделать вывод о том, что исключительно корректировкой пенсионного возраста до уровня демографического предела баланс численности плательщиков взносов и пенсионеров не позволяет высвободить резервы, необходимые для увеличения размера выплачиваемых пенсий в пределах целевых ориентиров Стратегии.

## **5. Обосновано введение понятия «фактор возраста» в пенсионную формулу учета пенсионных прав, предоставляющее право застрахованным лицам, выполнившим минимальные требования по**

<sup>1</sup> Индивидуальные предприниматели, адвокаты, медиаторы, нотариусы, занимающиеся частной практикой; арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные и иные лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

**страховому стажу, объему пенсионных прав, превышению прожиточного минимума пенсионера принять решение об индивидуальном возрасте выхода на пенсию.**

В соответствии с механизмом совершенствования формирования пенсионных прав в распределительной составляющей, обозначенным в Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы России, для стимулирования более продолжительной трудовой деятельности предложено установить более высокий размер пенсии за счет введения специального порядка перерасчета пенсионных прав через  $K_{нов}$ .

Расчеты автора показывают, что размер дохода, компенсируемый страховой пенсией, для мужчин и женщин увеличивается при условии отложенного выхода на пенсию (Таблица 7). Чем дольше откладывается назначение пенсии, тем меньше сокращение доходов и снижение материальной обеспеченности застрахованных лиц.

**Таблица 7 – Расчет коэффициента замещения утраченного заработка застрахованных лиц с учетом отложенного выхода на пенсию (в расчете от базового 2015 года)**

Отлож. назначение, лет	Коэф-фициент повышения	Сумма ИПК с учетом $K_{нов}$		Размер страховой пенсии, руб.		Увеличение размера пенсии, %		Коэффициент замещения, %	
		муж-чины	жен-щины	муж-чины	жен-щины	муж-чины	жен-щины	муж-чины	жен-щины
0	1	120,54	110,87	12543	11852	0,00	0,00	32,5	42,3
1	1,056	133,99	121,91	14765	13868	17,72	17,01	35,1	45,7
2	1,12	149,10	134,31	17098	15935	36,32	34,45	37,5	48,8
3	1,19	165,28	147,64	19398	17960	54,66	51,54	39,6	50,9
4	1,27	183,36	162,58	22770	20957	81,54	76,82	43,3	55,3
5	1,36	203,43	179,21	26652,36	24399	112,49	105,86	47,5	60,4

Источник: расчеты автора.

При анализе материальной обеспеченности застрахованных лиц, реализующих свои пенсионные права в период до принятия решения об увеличении нормативного пенсионного возраста, соискатель выявил, что основной причиной сохранения экономической активности большей доли пенсионеров (83,35 %) с низкими доходами и пенсией является не социальная причина, такая как интерес к работе, а поддержание материального уровня дохода, когда даже невысокий заработок является необходимым условием для удовлетворения основных потребностей и увеличения пенсионных прав граждан.

Автор считает целесообразным в условиях действующего нормативного пенсионного возраста ввести в пенсионную формулу понятие «фактор возраста», учитывающий время принятия решения о выходе на

пенсию застрахованного лица. Фактор возраста представляет собой коэффициент  $K_{пов}$ , учитываемый при перерасчете пенсионных прав застрахованных лиц, не выработавших страховой стаж в 37 лет для женщин и 42 года для мужчин, при обращении за назначением пенсии ранее установленного нормативного пенсионного возраста, но не ранее достижения возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) (Таблица 8).

**Таблица 8 – Расчет влияния фактора возраста при установлении страховой пенсии при индивидуальном пенсионном возрасте**

Досрочное назначение, лет	Коэффициент понижения	Сумма ИПК без $K_{пон}$		Сумма ИПК с учетом $K_{пон}$		Снижение размера пенсии, %	
		Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
5	0,64	120,54	110,87	77,15	70,96	36,00	36,00
4	0,73	126,89	115,45	92,63	84,28	27,00	27,00
3	0,88	133,13	119,92	107,83	97,13	19,00	19,00
2	0,73	138,89	124,06	122,23	109,18	12,00	12,00
1	0,944	144,37	128,02	136,29	120,85	5,60	5,60
0	1	149,58	131,77	149,58	131,77	0,00	0,00

Источник: расчеты автора

Предлагаемой нормой предоставляется право застрахованным лицам, выполнившим минимальные требования по страховому стажу, объему пенсионных прав (ИПК), превышению прожиточного минимума пенсионера (ПМП), принять решение об индивидуальном возрасте выхода на пенсию. Предлагаемый соискателем фактор возраста экономически эффективен для застрахованных лиц, обеспечивших себе минимальные нормы социальных гарантий и не желающих продолжать трудовую деятельность.

**6. Разработаны основные направления совершенствования обязательного пенсионного страхования в России, реализация которых позволит сократить асимметрию в формируемых пенсионных правах застрахованных лиц, обеспечит формирование необходимого объема пенсионных прав, гарантирующего международные стандарты жизни, повысит материальную обеспеченность и качество жизни пенсионеров.**

Автор отмечает возможность обеспечения достижения размера страховой пенсии в 2,5 ПМП и коэффициента замещения, в соответствии с конвенцией МОТ № 102, за счет дальнейшей параметрической настройки внутри пенсионной системы и комплексных государственных мер по регулированию внешних условий, в которых формируются пенсионные права.

В диссертации предложены и обоснованы основные направления совершенствования обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации.

1. Предложен метод выравнивания гендерных пенсионных прав, основанный на увеличении страхового стажа для женщин. При нормативном пенсионном возрасте мужчин в 65 лет и женщин в 62 года объем сформированных дополнительных пенсионных прав позволит уравнивать размеры страховых пенсий.

2. В целях компенсации упущенных пенсионных прав и стимуляции рождаемости предложены меры по повышению пенсионных прав граждан, имеющих детей. Малодетные и бездетные граждане в период занятости объективно сформируют больше пенсионных прав, чем многодетные или одинокие матери. Так, для повышения демографического вклада застрахованных лиц целесообразно увеличить размер компенсации нестрахового периода ухода за каждым ребенком до уровня не менее 3,6 ИПК. Предложено внести изменения в ФЗ № 256 «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» в части расширения направлений расходования средств материнского семейного капитала (МСК). Взамен направления на формирование накопительной пенсии для женщин предложена возможность направить средства МСК (в полном объеме или частично) на формирование пенсионных прав для увеличения размера страховой пенсии. Рассчитанный эквивалент размера материнского семейного капитала в 2021 году на одного ребенка составляет 20,63 ИПК, на двоих детей – 27,27 ИПК.

3. В целях компенсации упущенных пенсионных прав мужчин, призванных на военную службу по призыву, предложена корректировка ИПК в сторону увеличения до 3,6 ИПК. В настоящее время гражданин, который не служил, оказывается в более выгодных условиях в пенсионном отношении, чем тот, который служил.

4. Обоснована необходимость вывода накопительной пенсии из составляющей обязательного пенсионного страхования. Решена задача определения накопительной компоненты как составляющей ОПС или добровольного пенсионного страхования. Совершенствование модели пенсионного страхования должно развиваться посредством вывода накопительного сегмента из системы обязательного пенсионного страхования в отдельный элемент добровольной частной пенсии. В результате предложенной меры объем ИПК можно увеличить в среднем на 10,0.

5. Доказано, что в условиях изменения внешних по отношению к пенсионной системе факторов (например, трансформации сферы занятости под влиянием цифровизации) тариф в страховой системе должен носить всеобщий характер и обеспечивать равенство формируемых пенсионных прав. Рассчитаны рекомендованные размеры фиксированных платежей для самозанятых с целью формирования такого же объема пенсионных прав, как у наемных работников.



6. Совершенствование условий формирования пенсионных прав для граждан, работающих по найму, должно быть направлено на сокращение скрытой оплаты труда. Это позволит заработать больше ИПК за нормативный страховой стаж без изменения тарифа, нормативного возраста, нормативного специального стажа. В результате объем пенсионных прав наемных работников вырастет в среднем на 35,70 ИПК для женщин и 36,88 ИПК для мужчин.

7. Предложено рассчитывать предельную базу для начисления страховых взносов следующего года исходя из темпов роста и размера медианной заработной платы. Данная мера позволит избежать потери пенсионных прав за счет опережающего роста налогооблагаемой базы. Расчет предельной базы для начисления страховых взносов позволит увеличить объем сформированных пенсионных прав в среднем на 26,33 ИПК при нормативном 30-летнем периоде стажа.

8. Предложены варианты совершенствования регрессивной шкалы уплаты страховых взносов, исключающие значительную потерю пенсионных прав при сохраняющемся принципе перераспределения в действующей пенсионной модели. Обоснована целесообразность применения страхового тарифа по ставке 22%:

- до предельной базы СВ – 16,0% страховой тариф, 6% солидарный тариф;
- сверх предельной базы СВ – 4,0% страховой тариф, 12,0% солидарный тариф.

В результате сохраняется мотивация высокодоходных категорий застрахованных лиц в формировании пенсионных прав и обеспечивается дифференциация размера страховой пенсии между верхней и нижней группами плательщиков взносов.

9. Предложено исключить из ОПС выплаты, имеющие нестраховую природу: повышенная фиксированная выплата по разным основаниям (наличие иждивенцев, достижение 80-летнего возраста, длительный стаж в сельском хозяйстве и прочее). Для решения проблемы финансовой сбалансированности пенсионной системы рассматриваются источники компенсаций и доплат, отличающиеся от оплаты труда.

10. Рассмотренная автором трансформация пенсионной парадигмы в сторону модели базового дохода в текущих условиях трансформации структуры сферы занятости и старения населения нецелесообразна.

В результате проведенного исследования автор делает вывод о том, что совершенствование обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации следует проводить в контексте дальнейших институциональных преобразований внутри системы: законодательной корректировкой гендерных периодов формирования пенсионных прав,

обеспечивающих равный размер пенсий, усилением влияния социально-значимых нестраховых периодов при расчете размера пенсии, выводом накопительной пенсии из составляющей обязательного пенсионного страхования и преобразованием её в добровольную компоненту пенсионирования, перехода на расчет предельной базы для начисления страховых взносов исходя из темпов роста и размера медианной заработной платы, корректировкой регрессивной шкалы уплаты страховых взносов для застрахованных лиц, трансформацией страхового тарифа, обеспечивающего равенство формируемых пенсионных прав в пенсионной системе.

Совершенствование обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации в условиях давления внешних факторов заключается в сокращении упущенных пенсионных прав и создании условий для увеличения объема страховых пенсионных прав застрахованных лиц, гарантирующих достойный уровень жизни, соответствующий мировым стандартам. Предложенные автором направления регулирования внешних условий, в которых формируются пенсионные права, касаются сокращения теневой занятости и легализации скрытой оплаты труда, минимизации периодов поиска работы, повышения продолжительности здоровой жизни граждан, профилактики инвалидизации застрахованных лиц, адаптации рынка труда под «Экономику 4.0», создания рабочих мест для лиц старшего, молодого поколения и предпенсионеров.

Таким образом, предложенные автором мероприятия будут способствовать развитию пенсионной системы Российской Федерации, обеспечивающей достойный материальный уровень жизни граждан.

### **III. ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ**

**Статьи в периодических изданиях, рекомендованных ВАК при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации:**

1. Захаров, И. Н. Пенсионные системы Европы и Центральной Азии в период финансового кризиса / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2010. – №10(34). – С.73-76.

2. Захаров, И. Н. Современная практика актуарного оценивания пенсионной системы Российской Федерации / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Российское предпринимательство. – 2011. – №.3(1). – С. 18-24.

3. Захаров, И. Н. Коэффициент замещения как оценка социально-экономического состояния региона / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Вектор Науки Тольяттинского государственного университета. – 2012. – №1(19). – С. 124-127

4. Захаров, И. Н. Прогнозная оценка перспектив развития пенсионного страхования в республике Марий Эл / И. Н. Захаров. – Текст : н

электронный // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. – 2010. – №2(22) [сайт]. – URL: <http://eee-region.ru/article/2203/>

5. Захаров, И. Н. Актуарный анализ данных персонифицированного учета в системе пенсионного страхования / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Вестник Марийского государственного университета. – 2011. – № 6. – С. 178-184

6. Захаров, И. Н. Неформальная занятость как фактор дисбаланса пенсионного страхования / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Вестник Марийского государственного университета. Серия: Сельскохозяйственные науки. Экономические науки. – 2016. – № 4. – С. 69-74.

7. Захаров, И. Н. Особенности формирования пенсионных прав граждан в условиях гендерной дифференциации рынка труда / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Успехи современной науки. – 2017. – №1. – Том 3. – С 174 – 176.

8. Захаров, И. Н., Орехов, В.В. Актуарная обеспеченность пенсионного страхования в условиях совершенствования законодательства / И. Н. Захаров, В. В. Орехов. – Текст : непосредственный // Учет и статистика. – 2018. – №4(52). – С.106 - 112.

9. Захаров, И. Н. Особенности страхового стажа работающих пенсионеров в условиях возможного повышения пенсионного возраста / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Труд и социальные отношения. – 2019. – №2. – С.84-92.

10. Захаров, И. Н. Актуарный прогноз страхового баланса пенсионной системы в условиях изменения трудоспособного возраста населения / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Труд и социальные отношения. – 2021. – №6. – С.99-110.

**Статьи в периодических изданиях, материалах научных конференций и сборниках научных трудов:**

11. Захаров, И. Н. Актуарное оценивание в системе пенсионного страхования / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Инновационные пути преодоления кризисных явлений в экономике: материалы научно-практической конференции. – Йошкар-Ола: Мар. Гос. Ун-т. – 2009. – С.242-244.

12. Захаров, И. Н. Особенности гендерных проблем в пенсионном страховании / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Сборник научных статей докторантов, аспирантов и соискателей. Чебоксары: Изд-во Чуваш. ун-та. – 2010. – Вып. 4. – С. 145-148.

13. Захаров, И. Н. Особенности антикризисной пенсионной политики стран в краткосрочном периоде / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Теория и практика антикризисного менеджмента: сборник статей 8

Международной научно-практической конференции. – Пенза: Приволжский Дом знаний. – 2010. – С.26-28.

14. Захаров, И. Н. Тенденции налогового законодательства в системе пенсионного страхования / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Теория и практика развития региона: сборник материалов научно-практической конференций. – Йошкар-Ола: Мар.Гос.Ун-т. – 2010. – С. 218-220.

15. Захаров, И. Н. Особенности влияния социально-экономического развития региона на пенсионную систему / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Социально-экономические, исторические и культурные аспекты регионального развития. Старорусские университетские чтения. Материалы II межрегиональной научно-практической конференции преподавателей и аспирантов 18 мая 2011 / под общей редакцией к.ист.н. Н.Ф. Лисицыной. – Старая Русса: МУП «Старорусская типография» . – 2011. – С. 116-120.

16. Захаров, И. Н. Динамика социально-экономических процессов в Республике Марий Эл в среднесрочной перспективе / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Статистика и эконометрика: актуальные проблемы в перспективе развития. Сб. материалов I Всеросс. Науч.-практич. Конференции. – Йошкар-Ола: Коллоквиум. – 2011. – С.30-31.

17. Захаров, И. Н. Региональное районирование ресурсов пенсионного обеспечения в пространственно-экономической системе / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Материалы VII междунар. науч.-практич. конференции «Актуальные достижения европейской науки» . – София: «БялГРАд-БГ» ООД. – 2011. – Т. 10. – С.30-32.

18. Захаров, И. Н. Олар-технологии в системе пенсионного страхования / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Актуальные решения современной науки: сборник научных работ аспирантов. – Йошкар-Ола: Мар.Гос.Ун-т. – 2011. – С.204-206.

19. Захаров, И. Н. Вариантные сценарии развития пенсионного обеспечения дотационного региона / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Инновационная модель развития экономики: материалы межрегиональной научно-практической конференции с международным участием. – Йошкар-Ола: Мар.Гос.Ун-т. – 2011. – С.268-271.

20. Захаров, И. Н. Особенности накопительной компоненты пенсионного страхования в период кризиса / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Актуальные проблемы экономики современной России: сборник материалов межрегиональной научно-практической конференции. – Йошкар-Ола. – 2016. – Вып.3. – С. 112 – 115.

21. Захаров, И. Н. Специфика корректировки пенсионного возраста в России / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Актуальные проблемы экономики современной России: сборник материалов межрегиональной

научно-практической конференции. – Йошкар-Ола: Мар. гос. ун-т. – 2016. – Вып.3. – С.386 – 388.

22. Захаров, И. Н. Особенности межведомственного взаимодействия в системе пенсионного страхования по снижению теневой занятости и скрытой оплаты труда / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Сборник тезисов межвузовской конференции «Актуальные проблемы государственного и муниципального управления глазами молодых ученых.– Пермь. – 2016. – С. 40-46.

23. Захаров, И.Н. Особенности персонального страхового баланса в пенсионной системе Российской Федерации / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Международный молодежный симпозиум по управлению, экономике и финансам: сб. научных статей. – Казань: SoloPress. – 2016. – С 322 – 324.

24. Захаров, И. Н. Особенности влияния "внешних факторов" на формирование пенсионных прав граждан / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Проблемы эффективного использования научного потенциала общества: Сборник статей по итогам Международной научно - практической конференции (Новосибирск, 12 января 2018) . – Стерлитамак: АМИ. – 2018. – С. 71 – 74.

25. Захаров, И. Н. Особенности гендерного неравенства доходов пенсионеров Российской Федерации / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Костинские чтения : сборник материалов первой международной научно-практической конференции (19 апреля 2018 г.) – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2018. – С. 270–276.

26. Захаров, И. Н. Анализ материальной обеспеченности работающих пенсионеров в системе обязательного пенсионного страхования / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Современные проблемы развития научной мысли в общественных и экономических науках (экономические науки) : сборник материалов международного молодежного научного форума 23 мая 2018 г. – Москва : ИИЦ «АТиСО», 2018. – С. 71–80.

27. Захаров, И. Н. Трудовой потенциал как условие развития пенсионного страхования / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы: Сборник трудов XIX междунар. науч.-практ. конф. (г. Йошкар-Ола, 5-7 июня 2018г.). – Йошкар-Ола: Марийский гос. ун-т. – 2018. – С.92- 94.

28. Захаров, И. Н. Неполная занятость наемных работников как угроза ограничения формирования пенсионных прав / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Новые модели развития различных экономических систем: сборник статей междунар. науч.-практ. конф. (1 декабря 2018г., г. Магнитогорск) . – Уфа: АЭТЕРНА. – 2018. – С. 73-75.

29. Захаров, И. Н. Пенсионная система России: вчера, сегодня, завтра / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы: Сборник трудов XX междунар. науч.-

практ. конф. (г.Владимир, 4-6 июня 2019г.) . – Владимир: ВлГУ. – 2019. – С. 15-22.

30. Захаров, И.Н. Цифровизация — новый вызов страховой пенсионной системе / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Актуальные проблемы экономики современной России: сборник материалов всероссийской (национальной) науч.-практ. конференции. – Мар. гос. ун-т. – Йошкар-Ола. – 2019. – Вып. 6. – С. 63-94.

31. Захаров, И. Н. Развитие накопительного сегмента системы обязательного пенсионного страхования / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // К новому технологическому укладу: человек и его работа: сборник статей аспирантов, посвящённый 30-летию Федерации независимых профсоюзов России: Экономические науки / под общ. ред. Ю.И. Щербакова; Акад. труда и соц. отношений. –Москва: АТиСО, 2020 –267 С. 97-106.

32. Захаров И. Н. Демографическая обеспеченность пенсионной системы в условиях повышения пенсионного возраста / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // Общественные науки в современном мире (экономические науки): сборник статей аспирантов по материалам IV Международного молодёжного научного форума аспирантов, 21 апреля 2021 г. / Акад. труда и соц. отношений; под общей ред. Ю.И. Щербакова. – Москва: АТиСО. – 2021. – С. 86-92.

33. Захаров, И. Н., Орехов В. В. «Серебряная экономика» как фактор сокращения упущенных пенсионных прав в условиях трансформации рынка труда / И. Н. Захаров, В. В. Орехов. – Текст : непосредственный // Трансформация рынка труда и политика занятости населения: сборник материалов IV Международной научно-практической конференции «Костинские чтения» (Москва, 7 октября 2021 г.) / Акад. труда и соц. отношений; под науч. ред. Н. В. Локтюхиной, С. А. Шапиро. – Москва: АТиСО. – 2021. – С. 122-125.

34. Захаров, И. Н. Сокращение упущенных пенсионных прав как фактор повышения материальной обеспеченности пенсионеров / И. Н. Захаров. – Текст : непосредственный // I Международной научно-практической конференции на тему: «Социальное страхование и пенсионные системы: вызовы XXI века и пути их решения» . –Москва (В печати)